

Flexibilität und Verfügbarkeit TOP!

Die Barmenia-Rententartarife

Barmenia PrivatRente Index
Barmenia PrivatRente Invest
Barmenia PrivatRente Sofort

**Besser Barmenia.
Besser leben.**

Was wünschen sich Ihre Kunden für die private Altersversorgung?

Die Möglichkeiten im Überblick

Verfügbarkeit während der Aufschubzeit

Verfügbarkeit bei Rentenbeginn

Verfügbarkeit während der Rentenphase

Weitere Highlights der Barmenia Rententartarife

Die Barmenia PrivateRenten im Kurzüberblick

Weitere Informationen und Ansprechpartner

1
1
2
2
3
4
5
5

Was wünschen sich Ihre Kunden für die private Altersversorgung?

Möglichst kein Risiko, eine attraktive Rendite und eine stetige Verfügbarkeit des angelegten Geldes wünschen sich viele Anleger. Das sind drei Wünsche auf einmal – für die meisten Geldanlagen ist das mindestens ein Wunsch zu viel!

Einige Kunden scheuen sich, eine private Rentenversicherung abzuschließen und geben statt dessen Bankprodukten den Vorzug (z. B. Tagesgeld, Auszahlungspläne). Sie befürchten eine eingeschränkte bzw. nicht vorhandene Verfügbarkeit des Kapitals während der Aufschubzeit oder nach Beginn der Rentenzahlung.

Sollte Ihr Kunde während der Versicherungsdauer Kapital benötigen, so ist das bei der Barmenia jedoch kein Problem! Und zwar sowohl vor als auch nach Rentenbeginn:



Die Möglichkeiten im Überblick*

	Barmenia PrivatRente Index	Barmenia PrivatRente Invest	Barmenia PrivatRente Sofort
während der Aufschubzeit			
Kapitalentnahme ⓘ	✓	✓	
bei Rentenbeginn			
Kapitalwahlrecht ⓘ	✓	✓	
Pflege-Option ⓘ	✓	✓	
während des Rentenbezugs			
Rentenvorschuss ⓘ	✓	✓	✓
Teilrente/Liquiditätsreserve ⓘ	✓	✓	
Kapitaloption ⓘ			✓

* Diese LV-Fachinfo gibt einen ersten Überblick über die Produkte der Barmenia Lebensversicherung. Die genauen Details der dargestellten Leistungen und Optionen sind in den jeweiligen Versicherungsbedingungen geregelt.



Verfügbarkeit während der Aufschubzeit

• Die Kapitalentnahme

Grundsätzlich kann Ihr Kunde während der Aufschubzeit jederzeit Kapital aus seinem Vertrag entnehmen. Besonders positiv: Die Entnahme muss er nicht zurückzahlen. Und drei Entnahmen sind sogar gebührenfrei!

Verfügbarkeit bei Rentenbeginn

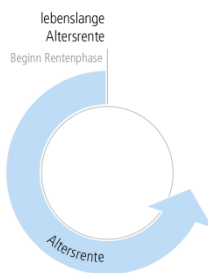
• Das Kapitalwahlrecht: einmaliges Kapital an Stelle von Rente – oder beides!

An Stelle der Rentenzahlung kann Ihr Kunde auch eine einmalige Kapitalleistung wählen. Ihr Kunde muss sich erst einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung entscheiden.

Am Markt gibt es durchaus längere Fristen. Je früher Ihr Kunde sich jedoch entscheiden muss, desto unflexibler ist er. Einige Versicherer unterscheiden bei den Fristen auch, ob es sich um eine Rentenversicherung ohne Todesfallleistung handelt. In diesen Fällen muss das Kapitalwahlrecht teilweise sogar spätestens drei bis fünf Jahre vor Rentenbeginn ausgeübt werden. Bei der Barmenia beträgt die Frist einheitlich einen Monat und lässt dadurch auch Spielraum für kurzfristige Entscheidungen.

Auch eine Kombination von Rente und Kapitalzahlung (= teilweise Kapitalabfindung) ist natürlich möglich.

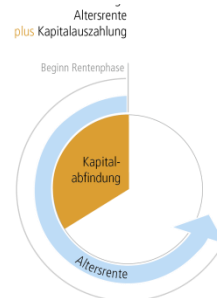
lebenslange Rentenzahlung



Einmalzahlung des angesparten Kapitals (Kapitalabfindung)



Kombination von beidem – also Kapital und Rente



• Pflege-Option

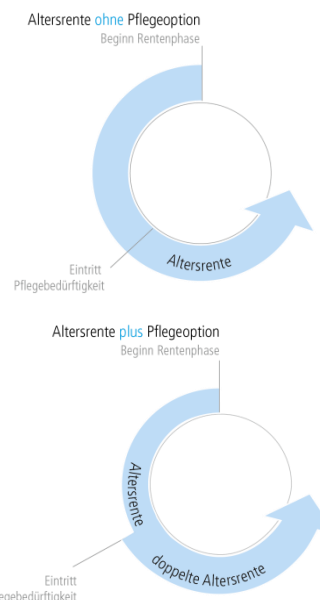
Wer weiß heute schon, was morgen passiert? Da nicht alles im Leben schon im Voraus planbar ist, lassen wir alle Möglichkeiten offen – auch zum Thema "Pflegefallabsicherung". Mit der Pflege-Option kann der Kunde sich zum vereinbarten Rentenbeginn für einen Pflegeschutz entscheiden! Und zwar ohne Risikoprüfung und unabhängig vom aktuellen Gesundheitszustand. Also auch dann, wenn er zu Rentenbeginn bereits pflegebedürftig ist.

- Ab Rentenbeginn erhält der Kunde dann eine reduzierte lebenslange Rente.
- Im Pflegefall oder bei Demenz verdoppelt sich diese Altersrente. Das garantieren wir bereits bei Vertragsabschluss - ohne "Wenn und Aber"!
 - Keine Wartezeit! Liegt bereits bei Rentenbeginn Pflegebedürftigkeit vor und wählt der Kunde die Pflege-Option, erhält er sofort die zusätzliche Pflegerente. Vorerkrankungen führen nicht zu höheren Beiträgen und schließen den Versicherungsschutz nicht aus.
 - Die doppelte Altersrente wird ein Leben lang gezahlt. Auch wenn sich der Pflegezustand verbessern sollte!

Die Barmenia-Pflege-Option[†] ist von Beginn an mitversichert – ohne Mehrbeitrag! Ohne Gesundheitsprüfung! Kostenfrei!

Die Entscheidung zur Ausübung der Pflegeoption trifft der Kunde erst zu Rentenbeginn.

Übrigens: Die Pflege-Option gibt es auch bei Verträgen gegen Einmalbeitrag. Damit ist das Thema Alters- und Pflegevorsorge ein für alle Mal erledigt.



[†] Die Pflegeoption gilt nicht für alle Vertragskonstellationen. Sie ist eingeschlossen bei einer Aufschubzeit von mindestens 120 Monaten und einem Rentenbeginn nach Vollendung des 63. und vor Vollendung des 73. Lebensjahres.



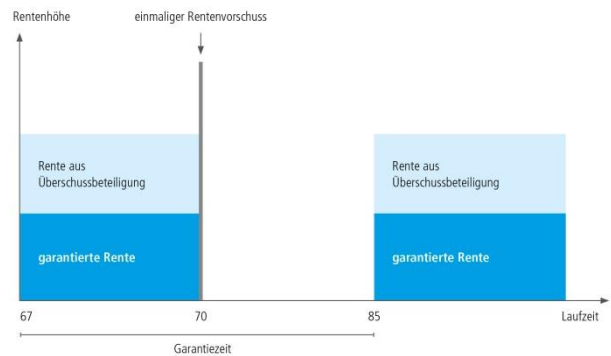
Verfügbarkeit während der Rentenphase

• Der "Rentenvorschuss": Vorauszahlung auf noch ausstehende Rentenzahlungen

Ihr Kunde kann sich – wenn eine Rentengarantiezeit (also eine vom Leben der versicherten Person unabhängige Mindestlaufzeit der Rente) vereinbart ist – die noch ausstehenden Renten aus der Rentengarantiezeit in einer Summe auszahlen lassen. Dies ist "quasi" ein Rentenvorschuss, dessen maximale Höhe von der verbleibenden Rentengarantiezeit abhängt. Durch unsere besonders langen Rentengarantiezeiten erhöhen Sie den finanziellen Spielraum Ihrer Kunden. Nach Ablauf der Rentengarantiezeit setzt die Rentenzahlung an die versicherte Person wieder ein.

Wie hoch eine mögliche Vorauszahlung ist, können Sie dem Versicherungsvorschlag entnehmen.

Die Vereinbarung einer Rentengarantiezeit kostet im Übrigen nicht viel. Sie geben aber Ihrem Kunden mit der Rentengarantiezeit das Versprechen auf eine zeitliche Mindestzahlung der Rente.



• Teilrenten und Liquiditätsreserve

Bei den Barmenia-Rententarifen kann Ihr Kunde zu Rentenbeginn auch eine Teilrente erhalten. Teilrenten bieten sich z. B. dann an, wenn Ihr Kunde seine monatliche Arbeitszeit verkürzt. Bis zum Eintritt in den Ruhestand benötigt Ihr Kunden dann u. U. nur ein Teil seiner Rente.

Das restliche Deckungskapital wird dann zur sog. Liquiditätsreserve. Bei der Barmenia PrivatRente Invest verbleibt die Reserve in den gewählten Fonds, bei der Barmenia PrivatRente Index wird sie verzinst. Die Reserve kann Ihr Kunde dann individuell nutzen:

- Jeweils zum nächsten Monatsersten kann Ihr Kunde die Reserve ganz oder teilweise zur Erhöhung seiner Rente verwenden.
- Aus der Liquiditätsreserve kann Ihr Kunde aber auch jederzeit Kapital entnehmen, um so z. B. finanzielle Engpässe zu überbrücken. Drei Entnahmen aus der Liquiditätsreserve während des Rentenbezugs sind sogar kostenlos.

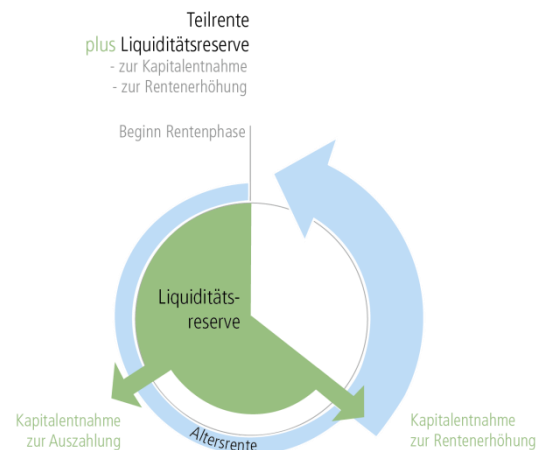
Spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres wird die Liquiditätsreserve vollständig entnommen oder zur Erhöhung der Rente verwendet.

• Kapitaloption

Die Barmenia PrivatRente Sofort bietet Ihren Kunden die sog. Kapitaloption. Damit ist eine Kapitalentnahme während des Rentenbezugs und bis zum 85. Lebensjahr möglich:

- Entnimmt er nur einen Teil seines Guthabens, wird die lebenslange Rente entsprechend angepasst und weitergezahlt.
- Entnimmt er das komplette Guthaben, wird damit auch die lebenslange Rentenzahlung beendet.

Mit der Kapitaloption bieten wir den Kunden somit eine wesentlich bessere Verfügbarkeit über das Vertragsguthaben und deutlich mehr Flexibilität als viele Mitwettbewerber. Wir kennen nur einen einzigen Mitwettbewerber, der eine solche Möglichkeit im Rentenbezug anbietet. Die Kapitaloption macht die Barmenia PrivatRente Sofort daher besonders empfehlenswert.





Weitere Highlights der Barmenia Rententarife

• Zuzahlungen

Was ist, wenn Ihr Kunde über finanzielle Mittel für eine Rentenerhöhung verfügt? Auch dafür bieten alle Barmenia-Rententarife eine Lösung. Während der Aufschubzeit kann Ihr Kunde jederzeit eine Zuzahlung zur Erhöhung der Versicherungsleistungen leisten. Genauso ist im Rentenbezug jederzeit eine Zuzahlung möglich! Und zwar – anders als im Markt üblich – beliebig oft!

Die Zuzahlung muss mindestens 500,00 EUR betragen. Die Summe aller in einem Kalenderjahr geleisteten Zuzahlungen darf 50.000 EUR nicht übersteigen.

• Rentenbeginn

Ihr Kunde möchte kürzer oder länger als ursprünglich geplant am Arbeitsleben teilhaben? Dann wählen Sie einfach einen früheren oder späteren Rentenbeginn. Dabei kann der Rentenbeginn bei der Barmenia nicht nur um volle, sondern um eine beliebige Anzahl von Jahren und Monaten geändert werden. Ein Hinausschieben des Rentenbeginns ist beitragsfrei, aber auch unter Fortsetzung der Beitragszahlung möglich.

Viele Konkurrenten begrenzen die Änderung des Rentenbeginns (z. B. in Abhängigkeit vom Alter der versicherten Person oder der vereinbarten Todesfallleistung) oder lassen nur eine bestimmte Anzahl an Jahren zu. Auch schließen andere Gesellschaften das Kapitalwahlrecht aus, wenn der Rentenbeginn geändert wird. Insgesamt bieten wir hier Ihrem Kunden die größtmögliche Wahlfreiheit, was den Beginn seiner Rentenzahlung angeht.

• Dynamik der Beiträge und / oder der Leistungen

Eine lebenslange Rente wird über viele Jahre oder Jahrzehnte ausgezahlt. Deshalb sollte Ihr Kunde auch bei seiner Zukunftsplanung die Inflation berücksichtigen. Es ist daher möglich, bei Vertragsabschluss eine jährliche Erhöhung des Beitrags zu vereinbaren, die gleichzeitig zu einer Erhöhung der versicherten Leistung führt. Für den erhöhten Versicherungsschutz wird keine neue Gesundheitsprüfung notwendig (Beitragsdynamik).

Für eine wertbeständige Altersversorgung bieten wir auch eine wählbare garantierte jährliche Steigerung der Rente im Rentenbezug an (Leistungsdynamik).

• Sicherung der Altersvorsorge trotz Berufsunfähigkeit

Eine Berufsunfähigkeit gefährdet nicht nur den erreichten Lebensstandard, sondern auch die geplante (Alters-)Versorgung

Daher bietet die Barmenia die Möglichkeit, die Rentenversicherung auch während der Dauer einer Berufsunfähigkeit zu dynamisieren. Sämtliche Beiträge - auch die für zukünftige Dynamikerhöhungen - übernimmt dann die Barmenia. So kann Ihr Kunde auch im Fall einer Berufsunfähigkeit sicher sein, dass seine Altersvorsorge nicht nur weiter bezahlt wird, sondern sogar noch wächst. Denn oftmals fehlen durch die Berufsunfähigkeit die finanziellen Mittel oder auch die gesundheitlichen Voraussetzungen, weitere Vorsorge zu treffen. Daher kann Ihr Kunde auch Dynamikerhöhungen von bis zu 20 % vereinbaren.

Diese Barmenia StarDynamik (Dynamik während der Dauer einer Berufsunfähigkeit) ist auch möglich, wenn keine Dynamik vor Eintritt des BU-Falls vereinbart wurde.

Gibt es eine Dynamik vor Eintritt des BU-Falls und hat Ihr Kunden drei dynamische Erhöhungen nacheinander ablehnt, erlischt sein Recht auf weitere Erhöhungen. Wird Ihr Kunde berufsunfähig, lebt die Dynamik für die Dauer der Berufsunfähigkeit jedoch beitragsfrei wieder auf! Der Widerspruch der Dynamik in der Hauptversicherung führt also nicht zu einem Verlust der Barmenia StarDynamik.

• Monatsgenaue Vertragsdauern

Um die Vertragslaufzeit z. B. monatsgenau auf den Beginn der gesetzlichen Rente hin zu optimieren, ist auch eine "gebrochene" Aufschubzeit möglich. Die Aufschubzeit muss also nicht volle Jahre betragen, sondern kann auch in Jahren und Monaten gewählt werden. So können Sie flexibler und bedarfsgerechter den individuellen Versicherungsschutz Ihres Kunden vereinbaren. Es ist z. B. möglich, einen Rentenbeginn unabhängig vom Versicherungsbeginn auf den Monat nach Vollendung des 67. Lebensjahres zu legen.



Die Barmenia PrivateRenten im Kurzüberblick

Mit der Barmenia PrivatRente baut Ihr Kunde eine verlässliche Altersversorgung nach seinen persönlichen Vorstellungen auf. Dabei bieten wir drei Varianten mit unterschiedlichen Chancen und Risiken an. Denn für einige hat Sicherheit bei der Altersvorsorge die höchste Priorität; anderen ist eine ertragsreiche Anlage wichtiger.

Eins ist bei allen Varianten gleich: Die Barmenia PrivatRenten garantieren eine monatliche Rentenzahlung – ein Leben lang!

Die **Barmenia PrivatRente Index** bietet Sicherheit, aber auch die Chance auf höhere Erträge, da der Kunde mit seinem gesamten Vertragsguthaben an der Wertentwicklung eines oder zweier Indizes teilnehmen kann. Dafür investiert der Kunde seine laufenden Überschussanteile – diese setzt er quasi für die Indexpartizipation ein. Am Ende des Indexjahres wird dann das Vertragsguthaben mit der sog. Indexrendite verzinst. Die Indexrendite ergibt sich dabei aus der Wertentwicklung des Index. Dabei werden die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zu einem Cap) und die monatlichen Verluste des Index (in vollem Umfang) zu einem Jahresergebnis addiert.

- Ist die Indexrendite am Ende des Indexjahres positiv, wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Die Bezugsgröße ist dabei das Vertragsguthaben zu Beginn des Indexjahres.
- Liegt die Indexrendite aber am Jahresende im Minus, dann wird das Ergebnis einfach gleich null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert – der Kunde kann dann also keine Verluste machen.

Jedes Jahr kann der Kunde neu entscheiden, ob er am Index partizipieren oder eine sichere Verzinsung wählen möchte. Entscheidet er sich für die sichere Verzinsung, dann ist ein fester Zinssatz für ein Jahr garantiert – unabhängig von der Entwicklung des Kapitalmarktes. Jeder Zuwachs – ob aus Indexpartizipation oder sicherer Verzinsung – wird jährlich dem Vertrag gutgeschrieben und ist dem Kunden damit sicher. Und in jedem Fall sind die eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn zu 100 % garantiert.

Aus diesem Vertragsguthaben berechnen wir bei Rentenbeginn die monatliche Rente – und zwar mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Auch das aktuelle Zinsniveau berücksichtigen wir dabei. So gibt es die Chance, von in Zukunft steigenden Zinsen zu profitieren. Dennoch kann Ihr Kunde den Ruhestand schon heute finanziell planen. Denn bereits bei Abschluss des Vertrages garantieren wir eine Mindestrente in EUR, die wir auf jeden Fall zahlen werden.

Bei der **Barmenia PrivatRente Invest** werden die Beiträge in Fonds investiert. Damit gibt es die Möglichkeit, die Renditechancen des Kapitalmarktes zu nutzen, der Kunde muss aber bereit sein, dafür auch Risiken einzugehen.

Die Höhe der Rente hängt vom Wert des Fondsguthabens zu Rentenbeginn ab. Rückt der Zeitpunkt des Rentenbeginns näher, ist es zweckmäßig, das erreichte Fondsguthaben zu sichern. Daher bieten wir das sog. Ablaufmanagement an und schichten das Fondsvermögen in den letzten fünf Jahren vor Rentenbeginn nach und nach in risikoärmere Fonds um. Ihre Kunden können zu jedem Monat das Ablaufmanagement aus- und wieder einschalten.

Wir garantieren bereits heute, wie viel Rente der Kunde für das erreichte Fondsguthaben mindestens bekommen – und diese Rentenhöhe kann sich nur noch zu seinen Gunsten ändern!

Bei Rentenbeginn gibt es auch die Möglichkeit, das vorhandene Fondsguthaben in ein eigenes Wertpapierdepot übertragen zu lassen.

Bei der **Barmenia PrivatRente Sofort** zahlt der Kunden einen einmaligen Beitrag und erhält dafür eine lebenslange Rentenzahlung.

Private Vorsorge in Form einer Rentenversicherung ist also keine Frage mehr des "Ob", sondern eine Frage des "Wie". Und beim "Wie" haben die Barmenia-Rentenversicherungen die richtigen Antworten! Kaum eine andere Rentenversicherung am Markt bietet so viel Flexibilität und Optionen.

Weitere Informationen und Ansprechpartner

Vertriebs- und Vorschlagsservice
Tarif- und Produktinformationen

Abt. Vertriebsservice - montags bis freitags von 8:00 bis 20:00 Uhr unter
Tel.: 0202 4 38 30 30 | WhatsApp: 0171 22 322 58 | E-Mail: vertriebsservice@barmenia.de